

## **Credit Card பாவனை பற்றிய இஸ்லாமிய சட்ட நோக்கு ( Islamic Legal Perspective on Credit Card Usage)**

M.A.K.M. Bishrul Rifath<sup>1</sup>, M.J.M Arafath Careem<sup>2</sup>, M.J.M Farij<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Lecturer - Naleemiah Institute of Islamic Studies, Beruwala, Sri Lanka. (Master's Student – International Islamic University of Malaysia)

<sup>2</sup> Senior Lecturer, Naleemiah Institute of Islamic Studies, Beruwala, Sri Lanka. (Phd Student – International Islamic University of Malaysia )

<sup>3</sup> Undergraduate Student of Open University of Sri Lanka  
rifadhbish@gmail.com

**ஆய்வுச் சுருக்கம் :** கடனட்டைகளது பயன்பாடு அதிகரித்து வரும் சமகால சூழலில் பல்வேறு தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்காக கையாளப்படுகின்ற வித்தியாசமான கடனட்டைகள் பற்றிய அறிமுகத்தை முன்வைப்பதோடு, குறிப்பாக Credit Card பாவனை பற்றிய இஸ்லாமிய சட்ட நோக்கை நவீன ஆய்வுகளின் பின்னணியில் இங்கு ஆராயப்பட்டு, Credit Card பாவனையின் பொருளியல் விளைவுகளை எடுத்தாய்ந்து, நடைமுறை சாத்தியமான தீர்வுகளை இக்கட்டுரை முன்வைக்கிறது.

### **ஆய்வுப் பிரச்சினை:**

பாரம்பரிய வங்கிகள் விநியோகிக்கும் Credit Card ஐப் பயன்படுத்தி கடன் பெறுவது, பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளைப் பெற்றுக் கொள்வது பற்றிய இஸ்லாமிய சட்ட நிலைப்பாட்டைக் கண்டடைவதில் பல்வேறு சிக்கல்கள் காணப்படுகின்றன. Credit Card பயன்படுத்தி கடன் பெறும்போது வட்டி விதிக்கப்படுகின்ற அதேவேளை, அதனைக் கையாண்டு பொருட்கள் சேவைகளைப் பெற்றுக் கொண்டு வரையறுக்கப்பட்ட திகதிக்குள் குறித்த தொகையை திருப்பிச் செலுத்திவிடின் வட்டி அறவிடப்படாதபோது Credit Cardஐ பயன்படுத்த இஸ்லாமிய ஷரீஆத் அனுமதி அளிக்குமா என்ற பிரச்சினைக்கு தீர்வு காண வேண்டியுள்ளது.

### **ஆய்வுக் கேள்விகள்:**

1. Credit Card இன் நவீன வடிவம் மற்றும் அதன் பொருளியல் விளைவுகள் யாவை?
2. Credit Card பாவனை குறித்த இஸ்லாமிய சட்ட நிலைப்பாடு யாது?
3. கடனட்டைப் பயன்பாட்டுக்கு ஏதேனும் வரையறைகள் மற்றும் மாற்றீடுகள் உண்டா?

### **ஆய்வின் நோக்கங்கள்:**

1. Credit Card பாவனையின் பொருளியல் ரீதியான சாதக, பாதகங்களை தெளிவுபடுத்தல்.

2. Credit Card பற்றிய இஸ்லாமிய சட்ட நலைப்பாடு குறித்த தெளிவை இஸ்லாமிய துறை சாராதவர்களுக்கு முன்வைத்தல்
3. வட்டித் தீமையிலிருந்து சமூகத்தைப் பாதுகாப்பதற்கான தீர்வுகளையும் மாற்றீடுகளையும் முன்வைத்தல்

### ஆய்வு முறையியல்:

இவ்வாய்வு பண்புசார் மூலாதாரங்களான ஆய்வு நூல்கள், ஆய்வு சஞ்சிகைகள் போன்றவற்றை அடிப்படையாகக் கொண்ட (Qualitative Research) ஆகும். இங்கு தலைப்புடன் தொடர்புபட்ட முதலாம் மற்றும் இரண்டாம் நிலை நூல்களை மையமாகக் கொண்டு தரவுகளையும், ஆதாரங்களையும் பகுப்பாய்வுக்கு உட்படுத்தி, ஒப்பீட்டு ஆய்வு முறைமையையும் பிரயோகித்து இவ்வாய்வு மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளது.

### கடனட்டையின் வரலாறு

வங்கிகளின் தோற்றத்தின் பின்னர் 1914 களில் அமெரிக்காவின் சில ஹோட்டல்களில் தமது சிறப்பு வாடிக்கையாளர்களின் நலன்கருதி அவர்களது கட்டணங்களை இலகுவாக, நேர விரயமின்றி செலுத்த ஒருவகை அட்டை வழங்கப்பட்டது.

பின்னர் சில வியாபார ஸ்தாபனங்களும் இந்த அட்டையை விநியோகிக்க ஆரம்பித்தன. இரண்டாம் உலகப் போர் வரை இந்த நிலை தொடர்ந்தது. இரண்டாம் உலகப் போர் காலப்பகுதியில் அமெரிக்க அரசாங்கத்தின் இறுக்கமான சில சட்டங்களால் இந்த அட்டையின் பாவனை நிறுத்தி வைக்கப்பட்டிருந்தது. பின்னர் அமெரிக்க அரசு இவ்வாறான அட்டைகளுக்கு இடப்பட்டிருந்த கடுமையான கட்டுப்பாடுகளை தளர்த்தியதும் மிகவும் பரவலாக, விமான சேவை நிறுவனங்கள், புகையிரத சேவை நிறுவனங்கள் என எல்லா மட்டங்களிலும் இவ்வட்டை புழக்கத்தில் வந்தது.

1949 இல் 'Diners Club' எனப்படும் ஒரு அமைப்பு இந்தக் கடன் அட்டை பரிணாம வளர்ச்சியில் புதியதொரு எட்டை எடுத்து வைக்கின்றது. தங்கள் கடன் அட்டையை வைத்துள்ள நுகர்வோருக்கும் அவர் கொள்வனவு செய்யும் வியாபாரிகளுக்கும் இடையில் இடைத்தரகராக செயற்பட்டு பணத்தை கைமாற்றுகின்றது. இதற்கான ஒரு கட்டணத்தையும் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அறவிடுகின்றது. இந்த வாடிக்கையாளர் ஒரு பொருளை கொள்வனவு செய்யும் போது இந்தக் கடனட்டையை வியாபாரியிடம் காட்டி, அவர் அந்தப் பொருளின் பெறுமதியை அதில் பதிவிடுவார்.<sup>1</sup>

அதனைத் தொடர்ந்து, அமெரிக்கன் எக்ஸ்பிரஸ் அட்டை (American Express Card) பிலேன்ச் கேட் அட்டை (Blanch Carte Card) ஆகியன தோற்றம் பெறுகின்றன. 1951 இல் இந்த வகை அட்டைகளை விநியோகிக்கும் செயற்பாடு வங்கிகளினூடாக இடம்பெற ஆரம்பிக்கின்றது.

<sup>1</sup>(ஷாஷூ, 2011, பக்:656)

முதன் முதலில் நியூயோர்க்கிலுள்ள 'Franklin National Bank' என்ற வங்கி இதனை செயற்படுத்தியது. இரண்டு வருடங்களுக்குள் அமெரிக்காவிலுள்ள 100 வங்கிகள் கடன் அட்டைகளை விநியோகிக்க ஆரம்பிக்கின்றன.

பின்னர் வங்கிகள் நடைமுறை கணக்கு வைப்பினூடாக ஒரு புதிய வடிவத்தில் கடன் வழங்கத் தொடங்கின. இதனை முதன் முதலில் 1955 இல் அமெரிக்காவிலுள்ள 'First National Bank Boston' என்ற வங்கி நடைமுறைப்படுத்தியது. இங்கு வாடிக்கையாளர்களுக்கு தமது வங்கிக் கணக்கினூடாக கடன்களை தானியங்கு நிலையில் பெற்றுக்கொடுப்பதில் கவனம் செலுத்தப்பட்டது.<sup>2</sup>

பின்னர் கடன் அட்டைகள் பாவனையின் ஒரு மைல்கல்லாக, 1959 இல் ஐக்கிய அமெரிக்காவின் மிகப் பெரிய வங்கியான Bank of America கடன் அட்டைகளை விநியோகிக்கும் பணியில் நுழைகின்றது. இதன் தலைமையில் பல்வேறு வங்கிகளின் கூட்டுச் சேர்க்கையுடன் கடன் அட்டைகள் வழங்கவும் விநியோகிக்கவும் தனியான நிறுவனமொன்று 'National Bank America Card Corp' என்ற பெயரில் உருவாக்கப்படுகின்றது.<sup>3</sup>

அதேபோன்று, சில வங்கிகள் தமது பெயர்களில் விஷேட அட்டைகளை வெளியிடத் தொடங்குகின்றன. இவ்வாறான சில வங்கிகள் தமக்கான ஒரு விஷேட அமைப்பொன்றை தோற்றுவிக்க உடன்படுகின்றன. அதனடியாக, “வீஸா” என்ற ஒழுங்கமைப்பு உருவாக்கப்பட்டு, அதனூடாக 'VISA CARD' அட்டை வகைகள் புழக்கத்தில் வருகின்றன. இவை மிகக் குறுகிய காலத்தில் உலகின் பல பாகங்களிலும் 'American Express', 'Master Card', 'Euro Card' என்ற பெயர்களிலும் இன்னும் பல பெயர்களிலும் பரவலாக பாவனைக்கு வருகின்றன. இன்று சர்வதேச மட்டத்தில் பொதுவாக எல்லா வங்கிகளிலும் கடனட்டைகள் என்பது பொதுவான அம்சமாக மாறியுள்ளதுடன் அவை பல்வேறு வடிவங்களிலும் பெயர்களிலும் நடைமுறையிலுள்ளன.<sup>4</sup>

### இலத்திரனியல் அட்டைகளின் வகைகள்

#### 01. ATM Card (ஏடிஎம் அட்டை)

ATM அட்டை என்பது வங்கியில் சேமிப்பு அல்லது நடைமுறைக் கணக்கு வைத்திருக்கும் ஒருவருக்கு வங்கியினால் வழங்கப்படும் இலத்திரனியல் அட்டையைக் குறிக்கும்.

இதனை ATM எந்திரத்திலிருந்து பணத்தை எடுப்பதற்கு மாத்திரமே உபயோகிக்க முடியும். இதனைக் கொண்டு பொருட்களை கொள்வனவு செய்யவோ அல்லது வேறு தேவைகளுக்கோ

<sup>2</sup>(அபூஸைத், தி.இ, பக்:04)

<sup>3</sup>(முஹம்மத், 2013, பக்:05)

<sup>4</sup>(அரபாத், 2007, பக்:07)

உபயோகிக்க முடியாது. மேலும் இதில் பணப் பரிமாற்றத்திற்கு எந்தவித வட்டி விகிதங்களும் கிடையாது.

## 02. Debit Card (பற்று அட்டை).

வங்கியில் சேமிப்புக் கணக்கு அல்லது நடைமுறைக் கணக்கு ஒன்றைத் துவங்கும் போது, இக்கணக்குடன் இணைக்கப்பட்ட ஒரு பற்று அட்டையை வங்கி வழங்கும். இதனைப் பயன்படுத்திச் செய்யும் ஒவ்வொரு பரிமாற்றத்தின் போதும் குறித்த கணக்கில் இருக்கும் சேமிப்பிலிருந்து பணம் பெறப்படும். வங்கிக் கணக்கில் பணம் இருந்தால் மட்டுமே பற்று அட்டை மூலம் பணப் பரிமாற்றம் மற்றும் ஏனைய சேவைகளுக்கான செலவுகள் செய்ய முடியும். Debit அட்டையில் இல் ATM அட்டையை ஐ விட மேலதிக விஷேட சலுகைகள் கிடைக்கின்றன. அதன்மூலம் ATM எந்திரத்தில் இருந்து பணம் பெற முடிகின்ற அதேவேளை அதனைப் பயன்படுத்தி பொருட்களைக் கொள்வனவு செய்தல் போன்ற அனைத்து கொடுக்கல் வாங்கல்களையும் மேற்கொள்ளலாம். மேலும் இதில் பணப் பரிமாற்றத்திற்கு வட்டி விகிதங்கள் முற்றிலும் கிடையாது.<sup>5</sup>

## 03. Credit Card (கடன்ட்டை)

Debit அட்டை மற்றும் ATM அட்டையுடன் ஒப்பிடுகையில் கடன்ட்டைப் பயன்பாடு முற்றிலும் மாறுபட்டது. கடன்ட்டையைப் பெற்றவர்களிடம் வங்கி வருடாந்தக் கட்டணமாக ஒரு தொகையை அறவிடுகின்றது. அது கடன்ட்டை உறுப்பினர் கட்டணம் (Credit Card Membership Fee) எனப்படுகிறது.

கடன்ட்டையைப் பெற்றுள்ள அனைவருக்கும் வங்கி ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை உச்ச வரம்பாக அறிவித்திருக்கும். வங்கிக் கணக்கில் பணம் இல்லாத போதும் கடன்ட்டையைப் பயன்படுத்தி செலவு செய்ய முடியும். கடன்ட்டைப் பாவனையின் போது பணம் மீளப்பெறுகை (cash back) விலைக் கழிவு (discount) போன்ற பல விதமான சலுகைகள் கிடைக்கப் பெறுகின்றன.<sup>6</sup>

கடன்ட்டையால் பெறப்படும் பணம், கணக்கு உரிமையாளருக்கு வங்கி வழங்கும் கடனாகும். இந்தக் கடன் தொகைக்கு இரண்டு வகையான வரம்புகள் உள்ளன.

### 1. அட்டை வரம்பு (Card Limit)

வங்கிக் கணக்கு உரிமையாளருக்கு குறித்த வங்கி கடனாக வழங்கும் பெறுமானத் தொகையின் அளவு Card Limit எனப்படுகிறது.

<sup>5</sup>(ம.ஃரூப், 2015, பக்:16)

<sup>6</sup>(ஐமால், 2016, பக்:33)

## 2. பண வரம்பு (Cash Limit)

வங்கியால் கணக்கு உரிமையாளர் ஒருவருக்கு வழங்கும் கடன் தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவுத் தொகையை பணமாக மாற்றிக் கொள்ளலாம். அவ்வாறு பணமாக மாற்ற முடியுமான தொகையின் அளவே Cash Limit எனப்படுகிறது. இந்தப் பணத்தை ATM எந்திரத்தின் ஊடாகவும் பெற்றுக் கொள்ளலாம். ஆனால் அதற்காக மேலதிக கட்டணங்கள் செலுத்த வேண்டி வரும்.<sup>7</sup>

அதேபோன்று, கடனட்டையில் இருவகையான திகதிகள் உள்ளன.<sup>8</sup>

### 1. பட்டியலிடல் திகதி (Billing Date)

குறிப்பிட்ட மாதமொன்றில் கடனட்டை மூலம் செலவு செய்த மொத்தப் பெறுமானத்துக்குமான செலவுகள் பட்டியலிடப்பட்டு வழங்கப்படும் திகதிதான் Billing Date எனப்படுகிறது. அதற்காக ஒவ்வொரு மாதமும் ஒரு குறித்த திகதி வங்கியினால் தெரிவு செய்யப்படும்.

### 2. கட்டணம் செலுத்தும் திகதி (Payment Date / Due Date)

செலவுப் பட்டியல் கிடைக்கப் பெற்று அதற்கான கட்டணம் செலுத்தப்பட வேண்டிய திகதி Payment Date எனப்படுகிறது. இவ்வாறு செலவுப் பட்டியல் வழங்கப்பட்ட திகதிக்கும் அதற்கான கட்டணம் செலுத்தப்பட வேண்டிய திகதிக்கும் இடைப்பட்ட காலம் Grace Period எனப்படுகிறது. இந்த Grace Period காலப்பகுதியினுள் கடனட்டையால் பெறப்பட்ட வங்கிக் கடனை செலுத்தினால் எந்தவித வட்டியோ, கட்டணங்களோ அறவிடப்பட மாட்டாது.

பொதுவாக கடனட்டைகளின் ஒரு தவணைக்கான பயன்பாட்டுக் காலம் 50 நாட்களாகும். கடனட்டையால் மேற்கொள்ளப்படும் செலவுகளுக்கான கடன் தொகையை 50 நாட்களுக்குள் அதாவது Grace Period காலப்பகுதியினுள் வங்கியில் மீளச் செலுத்தினால் வங்கியால் வழங்கப்பட்ட அந்தக் கடனுக்கு எந்தவித வட்டியோ கட்டணங்களோ அறவிடப்பட மாட்டாது.

மாறாக, இந்த Grace Period இனுள் கடன்தொகை செலுத்தப்படவில்லையெனின்,

### 1. காலதாமதக் கட்டண அறவீடு (Over due Payment Charge)

### 2. வட்டி (Interest)

<sup>7</sup> (அபுஸைத், தி.இ, பக்:06)

<sup>8</sup> (ஐரையா, தி.இ, பக்:54)

ஆகிய இரண்டு வகையான அறவீடுகள் வங்கியினால் விதிக்கப்படும். இந்த அறவீடுகளுக்கான அளவுகள் வங்கிக் கணக்குகளின் பெறுமானங்களுக்கேற்ப வங்கியினால் தீர்மானிக்கப்படும். கடனட்டையைப் பயன்படுத்தி கொடுக்கல் வாங்கலில் ஈடுபட்டு, அதற்கான கட்டணத்தை உரிய காலப்பகுதிக்குள் தொடர்ந்தேர்ச்சையாக செலுத்தி வந்தால் குறித்த கணக்கு உரிமையாளருக்கு பல வகையான சலுகைகள் வங்கியினால் வழங்கப்படுகின்றன. கடன் பெறும் தொகையின் வரம்பு உயர்வடைதல், மேலதிக வெகுமதிகள் கிடைத்தல், பரிசுகள் கிடைத்தல், ஏனைய வங்கிகளிலும் இலகுவாக கடன்களைப் பெறும் வாய்ப்பு போன்ற பல சலுகைகள் இதனால் கிடைக்கின்றன.

மேலும் கடனட்டை தொடர்பாக அறிந்திருக்க வேண்டிய இன்னொரு விடயம்தான், அதனைப் பயன்படுத்தி செய்ய முடியுமாக இருப்பினும் தவிர்க்கப்பட வேண்டிய அம்சங்கள். அவற்றில் ஒன்றுதான், கடனட்டையைப் பயன்படுத்தி ATM எந்திரத்தில் பணம் பெறுதல். இதன்போது மேலதிக அறிவீடுகள் 2.5% முதல் 3.5% வரை செலுத்தப்பட வேண்டும்.

அதேபோன்று பெற்றோல் நிலையங்களில் கடனட்டையால் பணம் செலுத்தினாலும் இவ்வாறான மேலதிக அறவீடுகள் செலுத்தப்பட வேண்டும். இந்த வகையான மேலதிக அறவீடுகள் Debit அட்டையைப் பயன்படுத்தும் போது இடம்பெறாமை குறிப்பிடத்தக்கது. மேலும் கடனட்டையினால் கிடைக்கும் வெகுமதிப் புள்ளிகள் (Reward points) காலம் கடந்துவிட முன்னர் பயன்படுத்தப்பட வேண்டும்.

### **Credit Card பாவனை பற்றிய இஸ்லாமிய சட்ட நோக்கு**

நவீன காலத்தில் இலத்திரனியல் அட்டைகளது பாவனை மிகவும் அதிகரித்துள்ளது. கொடுக்கல் வாங்கல் செயற்பாட்டை இலகுவடுத்தி, துரிதப்படுத்தியுள்ளது. பணம், பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளைப் பெற்றுக் கொள்வதற்காக சமகால உலகில் பல்வேறு இலத்திரனியல் அட்டைகள் பரவலாகப் பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

வங்கியில் வைப்பிலிடப்பட்ட பணத்தை விரும்பியவாறு மீளப் பெற்றுக் கொள்வதற்கும் கொள்வனவு நடவடிக்கைகளில் ஈடுபடுவதற்கும் 'Debit Cards' இலத்திரனியல் அட்டைகள் இருப்பது போல, வங்கி தரும் கடனைப் பயன்படுத்தி பணம் மற்றும் பொருட்கள், சேவைகளைப் பெற்றுக் கொள்வதற்காகக் கையாளப்படும் கடன் அட்டைகளும் 'Credit Cards' காணப்படுகின்றன. இலத்திரனியல் அட்டைகளது வருகையைத் தொடர்ந்து பணத்தின் தொழிற்பாடு எளிமையாகியுள்ளது.

பணத்தைப் பொறுத்தவரையில், அது பரிமாற்று ஊடகம், பொருளின் பெறுமதியை மதிப்பிடல், சேமிப்பு போன்ற பல்வேறு பயன்பாடுகளுக்காகக் கையாளப்படுகிறது.

உடன் பணத்தை (Cash) செலுத்தி பொருட்கள், சேவைகளை பெற்றுக்கொள்ளாது, வங்கியினூடாக பெற்றுக்கொண்ட கடன் சலுகையைப் பயன்படுத்தி இலத்திரனியல் கடன் அட்டைக்கூடாக (Credit Card) பணம், பொருட்கள் மற்றும் சேவைகள் பெற்றுக்

கொள்ளப்படுகின்றன. உண்மையில், இலத்திரனியல் கடன் அட்டைகள் பணத்துக்குப் பகரமாக பயன்படுத்தப்பட்ட போதிலும் அவற்றின் ஆயுட்காலம் தற்காலிகமானது குறுகியது. திரும்பவும் நிர்ணயிக்கப்பட்ட கால தவணைக்குள் கடனாகப் பெற்ற தொகையை வாடிக்கையாளர் வங்கிக்குப் பணமாக செலுத்துவதன் மூலம் அட்டை, பணம் இரண்டுமே ஒரே தொழிற்பாடு கொண்டவை என்பது தெளிவாகிறது.<sup>9</sup>

### Credit Card விநியோகத்தின் மூலம் வங்கி அடையும் பயன்கள்

பலவகையான கடன்களை வழங்கி, வட்டியை முழுக்க முழுக்க மையமாகக்கொண்ட தொழிற்பாட்டு நிறுவனங்களாக பாரம்பரிய வங்கிகள் (Conventional Banks) செயற்படுகின்றன. நேரடியாக வட்டிக் கடன்களை வழங்கும் அதேவேளை, நவீன காலத்தில் வாடிக்கையாளரின் கொள்வனவுத் தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்காக இலத்திரனியல் கடன் அட்டையை விநியோகித்து மற்றொரு வழியில் கடன் தொழிற்பாட்டை வங்கிகள் அதிகரித்துள்ளன.

இலத்திரனியல் கடன் அட்டைகளை விநியோகிப்பதற்கூடாக வங்கிகள் பல வகையில் பணத்தை உழைத்துக் கொள்கின்றன:<sup>10</sup>

1. கட்டண வருவாய் (Fee Income) கடனட்டையை பெற்றுக் கொள்பவரிடம் வங்கி குறித்ததொரு கட்டணத்தை பெற்றுக் கொள்வதோடு, அதனை புதுப்பிக்கும்போது (Renew) கட்டணமொன்றை பெற்றுக் கொள்கிறது.
2. வட்டி வருவாய் (Interest Income) கடனட்டை ஊடாக கடன் பெற்றுக் கொள்ளும் போது, அக்குறிப்பிட்ட கடன் தொகைக்கு வட்டியை வங்கி பெற்றுக் கொள்வதோடு, Credit Card மூலம் பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்து உரிய கால எல்லைக்குள் பெற்ற கடனை செலுத்தத் தவறின், அதற்கான வட்டியையும் வங்கி பெற்றுக்கொள்கிறது.
3. கமிஷன் வருவாய் (Commission Income) கடனட்டை வழங்கும் வங்கியோடு ஒப்பந்தம் செய்துள்ள வியாபார நிலையங்கள் (Merchandise) வாடிக்கையாளர்களுக்கு கடன் அட்டைக்கு பொருட்கள், சேவைகளை விற்பனை செய்யும் போது நிகழும் அனைத்து விற்பனைக்கும் 3% ஐ வங்கிக்கு (Commission) கமிஷனாக வழங்குவதன் மூலம் வங்கி ஒவ்வொரு விற்பனையிலும் பயன்பெறுகிறது.
4. பரிமாற்று வருவாய் (Exchange Income) சர்வதேச கடனட்டையை (International Credit Card) நாணய மாற்றுக்காக பயன்படுத்தப்படும்போது வங்கி உழைக்கிறது.

<sup>9</sup> (ஷாஷூ, 2011, பக்:669)

<sup>10</sup> (அபூஸைத், தி.இ, பக்:10)

பாரம்பரிய வங்கிகள் விநியோகிக்கும் கடன் அட்டை (Credit Card) வாடிக்கையாளர்களுக்கு இரண்டு பயன்பாடுகளைக் கொடுக்கிறது.

1. Credit Card பயன்படுத்தி வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு தொகைப் பணத்தைக் கடனாகப் பெற்றுக்கொள்ள முடியும்.
2. பொருட்கள், சேவைகளைக் கொள்வனவு செய்ய முடியும்.

### **'Credit Card' மூலமாகப் பணத்தைக் கடனாகப் பெற்றுக்கொள்ளல்**

Credit Card மூலம் பணத்தைப் பெற்றுக் கொள்ளும் போது, குறித்த தொகைக்கு வட்டி அறவிடப்படுகிறது. பாரம்பரிய வங்கியினூடாக வழங்கப்படும் அனைத்து கடன்களுக்கும் வட்டி அறவிடப்படுகிறது என்பது பொது உண்மையாகும். இந்தவகையில் Credit Card வைத்திருப்பவர், அதனைப் பயன்படுத்திக் காசைப் பெறுவதும், வங்கியில் நேரடியாகக் கடன் பெறுவதும் ஒரே செயற்பாடாகும். இருவேறுபட்ட வழிமுறைகளில் “வட்டிக்குக் கடன் எடுத்தல்” என்ற செயற்பாடே இங்கு நிகழ்கிறது. எனவே, Credit Card பயன்படுத்தி பணத்தைப் பெற்று, வங்கியினால் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ள கால எல்லைக்குள் குறித்த தொகையை மீள்செலுத்தினாலும், ஏலவே எடுத்த கடன் காசுக்கு வட்டியையும் சேர்த்தே செலுத்த வேண்டும் என்பது பாரம்பரிய வங்கிக் கடன் செயற்பாட்டின் நிபந்தனையாகும். நிர்ணயிக்கப்பட்ட தவணைக்குள் செலுத்தத் தவறின் அதற்கு வேறாக வட்டி அறவிடப்படுகிறது.<sup>11</sup>

எனவே, Credit Card ஊடாக காசைப்பெற்றுக்கொள்வது முழுக்க முழுக்க வட்டிக் கடன் என்ற வகையில், அது மார்க்கத்தில் முழுமையாக தடைசெய்யப்பட்டதொரு செயல் என்பதில் எந்தவித மாற்றுக் கருத்துமில்லை. “அல்லாஹ் வியாபாரத்தை ஆகுமாக்கி வட்டியை ஹராமாக்கினான்” (ஸூரா பகரா:275).

நேரடியாக வட்டியை தடைசெய்து வந்துள்ள அல்குர்ஆன் மற்றும் ஹதீஸ் ஆதாரங்கள் வட்டியை அடிப்படையாகக் கொண்ட கடன்களை முற்றாகத் தடைசெய்துள்ளன. பாரம்பரிய வங்கி முறையிலிருந்து கடனைப் பெற்றுக்கொள்ளும் வடிவம் மாறியிருந்தாலும், இலத்திரனியல் கடன் அட்டையைக் கையாண்டு “வட்டிக் கடன்” என்ற செயற்பாடே நிகழ்கிறது என்ற வகையில் இது மார்க்க ரீதியாகத் தடைசெய்யப்பட்டதொரு செயற்பாடாகும்.

### **Credit Card மூலமாக பொருட்களையும் சேவைகளையும் கொள்வனவு செய்தல்**

Credit Card ஊடாக பொருட்கள், சேவைகளைப் பெற்றுக் கொள்வது தொடர்பான மார்க்க நிலைப்பாடு குறித்து பல்வேறு கேள்விகள் எழுப்பப்படுகின்றன. கடனட்டையின் பிரதான

<sup>11</sup> (அல்ப.ஃலி, தி.இ, பக்:22)



பயன்பாடாக பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்வது அமைந்துள்ளது. பொருட்கள், சேவையைப் பெற்றுக் கொள்ளும் போது, பெற்றுக்கொண்ட பெறுமானத்துக்கு வட்டி அறவிடப்படுவதில்லை. அவ்வாறே நிர்ணயிக்கப்பட்ட கால எல்லைக்குள் (Grace Period) பெற்ற கடனை வங்கிக்குத் திருப்பிச் செலுத்திவிடின் பெற்றுக்கொண்ட கடனுக்கு வட்டி அறவிடப்படுவதில்லை. இந்நிலையில் உரிய காலத்துக்குள் பெற்ற கடனை வட்டியின்றி செலுத்துவதாக இருப்பின் பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்ய ஊசநனவை ஊயசனபயன்படுத்தலாமா என்பது குறித்தே கேள்வி எழுப்பப்படுகிறது.

இது தொடர்பாக இரு வித்தியாசமான நிலைப்பாடுகள் முன்வைக்கப்படுகின்றன.

- 1- வட்டிக்கு உடன்பட்டு ஒப்பந்தம் செய்யப்பட்டிருப்பதால், உரிய காலத்துக்குள் வட்டி அறவிடப்பட முன்பு கடனை திருப்பிச் செலுத்தினாலும் அதனைப் பயன்படுத்தி மேற்கொண்ட கொள்வனவு ஒப்பந்தம் -பாதில்- செல்லுபடியற்றது என்பது நவீன காலத்தில் இஸ்லாமிய சட்ட ஆய்வு மன்றம் மற்றும் கலாநிதி முன்திர் கஹ்ப், அலி அஸ்ஸாலூஸ் போன்றோரினது நிலைப்பாடாகும்.
- 2- நிர்ணயிக்கப்பட்ட கால எல்லைக்குள் பெற்ற கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதல் என்ற அடிப்படையில் வட்டி தவிர்க்கப்படுவதால், மிகவும் அத்தியாவசியத் தேவைகளுக்காக இறுக்கமான வரையறைகளோடு Credit Card கையாள முடியும் என்பதாக நவீன காலத்தில் வேறு சில அறிஞர்களான அப்துஸ் ஸத்தார் அபு குத்தா, கர்ழாவி, யாஸிர் காழி போன்றோர் கூறுகிறார்கள்.<sup>12</sup>

இவ்விரு வித்தியாசமான நிலைப்பாடுகள் தோன்றுவதற்கு “ஒப்பந்தம்” பற்றி சட்டவியல் அறிஞர்கள் மத்தியில் காணப்பட்ட வித்தியாசமான பார்வைகள் பிரதான காரணியாக அமைந்துள்ளது. பொதுவாக இஸ்லாமிய சட்டப் பகுதியில் ஒப்பந்தத்தை (அக்த் ஸஹீஹ்) செல்லபடியான ஒப்பந்தம், (அக்த் பாதில்) செல்லுபடியற்ற ஒப்பந்தம் என இரு பிரதான பிரிவுகளாகப் பிரித்து நோக்கப்படுகிறது. ஆனால் ஹனபி சட்ட பாரம்பரியத்தில் மாத்திரம் அக்த் ஸஹீஹ், அக்த் பாஸித், அக்த் பாதில் என ஒப்பந்தங்களை மூன்றாக வகுத்து நோக்குவதை அவதானிக்கலாம். ஏனைய சட்ட மரபுகளை விட ஹனபி மரபு அக்த் பாஸித் என்ற பிரத்தியேகமான நிலைப்பாட்டைக் கையாண்டிருப்பதை சட்ட அடிப்படைகள் பற்றிய ஆய்வுகளில் காணலாம். எனவேதான் இது வெறும் பிக்ஹ் விவகாரமாக அல்லாது -உஸ்-சட்ட அடிப்படை விவகாரமாக நோக்கப்படுகிறது.

பெரும்பாலான சட்டவியலாளர்களுக்கு மத்தியில் “பாதில்”, “பாஸித்” ஆகிய இரு பிரயோகங்களும் ஒரே கருத்தைக் காட்டுவதாக இருக்க, ஹனபி சட்டவியலாளர்கள் பிரத்தியேகமாக வரைவிலக்கணப்படுத்தியுள்ளார்கள்.

<sup>12</sup> (தாஃ,2018)

மார்க்கத்தில் தடை செய்யப்பட்ட ஒரு பொருளை வியாபாரம் செய்வது (அக்த் பாதில்) செல்லுபடியற்ற ஒப்பந்தமாகவும், மார்க்கம் அனுமதிக்காத முறையொன்றைக் கையாண்டு கொடுக்கல் வாங்கல் இடம்பெறுவதாயின் அது -அக்த் பாஸித்- பிழையான ஒப்பந்தம் எனவும் ஹனபி சட்டவியலாளர்களான இமாம் ஸர்ஹஸி, இமாம் காஸானி போன்றோர் வரைவிலக்கணப்படுத்துகிறார்கள். உதாரணமாக போதைப்பொருட்கள் மார்க்கத்தில் தெளிவாகத் தடை செய்யப்பட்டவையாகும். எனவே போதைப் பொருள் வியாபாரம் என்பது இஸ்லாமியக் கண்ணோட்டத்தில் செல்லுபடியற்ற வியாபார ஒப்பந்தமாகும். போதைப்பொருள் வியாபாரம் நடைபெற்றாலும் அப்படி ஒரு வியாபாரம் நடைபெறாதது போல் நோக்கப்படும். எனவே குறித்த பொருள் (போதைப் பொருள்) அடிப்படையில் தடை செய்யப்பட்ட ஒன்றாகும். தடை செய்யப்பட்ட ஒரு பொருளை வியாபாரம் என்ற ஆகுமான வழிமுறைக்கூடாக செல்லுபடியாக்க முடியாது என்பதே இஸ்லாமிய சட்ட நிலைப்பாடாகும். இதனையே சட்டப் பரிபாஷையில் அக்த் பாதில் -செல்லுபடியற்ற ஒப்பந்தம்- என அடையாளப்படுத்தப்படுகிறது.

மார்க்கத்தில் அனுமதிக்கப்படாத வழிமுறையைக் கையாண்டு கொடுக்கல் வாங்கல் ஒப்பந்தம் மேற்கொள்வது (அக்த் பாஸித்) பிழையான ஒப்பந்தம் என ஹனபி சட்டவியல் அறிஞர்கள் கூறுவதை விளக்குவதாயின், வட்டி வியாபாரத்தைப் பொறுத்தவரையில், அது ஒரு வியாபார செயற்பாட்டிற்கு உட்பட்டதாகும்.

சட்டரீதியான வியாபாரம் பெற்றிருக்க வேண்டிய அடிப்படைகளையும் நிபந்தனைகளையும் பூரணமாகப் பெற்ற நிலையில் குறித்த வியாபார செயற்பாடு நிகழ்வதாயின் அது ஆகுமான, சட்டபூர்வமான வியாபாரமாக அடையாளப்படுத்தப்படுகிறது. ஏனெனில் அடிப்படையில் வியாபாரம் ஆகுமானதாகும். ஆகுமான வியாபாரக் கொடுக்கல் வாங்கலில் “வட்டி” முறையைப் பேணி மேற்கொள்ளப்படும் போது, இங்கு வியாபாரம் நடைபெறும் முறையில் மார்க்கத்திற்கு முரணான தொரு வழிமுறை கையாளப்படுகிறது. குறித்த வியாபாரம் அனுமதிக்கப்பட்டது, ஆனால் அக்குறித்த வியாபாரம் இடம்பெறும் வழிமுறை பிழையானதாகும். எனவே இங்கு ஷரீஆவுக்கு முரணானதொரு பண்புள்ளது. எனவே, இந்நிலையில் குறித்த வியாபாரத்தை (பாதில்) செல்லுபடியற்றது என்று சொல்லாது (பாஸித்) பிழையான வியாபார முறை என்றே கூற வேண்டும். இந்நிலையில் குறித்த வியாபாரம் நடைபெற்றதாகவே கொள்ளப்படும். வியாபார ஒப்பந்தம் (பாஸித்) பிழையாக இருக்கும்போது கொடுக்கல் வாங்கல் சட்டரீதியாக அனுமதிக்கப்பட்டதாகக் கொள்ளப்படும்.

எனினும் மார்க்கத்துக்கு முரணான வழிமுறை கையாளப்பட்டிருப்பதால் குறித்த வியாபார நடவடிக்கை ஹராமானதாகவும் குறித்த வியாபாரத்தில் ஈடுபடுவது பாவமானதாகவும் மாறிவிடுகிறது. எனினும் வியாபார பரிமாற்றம் நடைபெற்று விடும்.

எனவே ஹனபி சட்டவியல் அறிஞர்களுக்கும், ஏனைய சட்டவியலாளர்களது அணுகுமுறைகளுக்கும் இடையிலான நுணுக்கமான வேறுபாடு, அனுமதிக்கப்பட்ட வியாபாரத்தில் (பிழையான, ஷரீஆவுக்கு முரணான வழி முறையைக் கையாண்டு வியாபாரம் செய்வது) குறித்த வியாபாரமே பெரும்பான்மையினரிடம் செல்லுபடியற்றதாகவும், நிகழாத வியாபாரமாகவும் கருதப்பட, குறித்த வியாபாரம் செல்லுபடியாகும் என்ற நிலைப்பாட்டை

ஹனபி சட்ட அறிஞர்கள் கொண்டிருப்பதைக் காணலாம். எல்லா சட்டவியல் அறிஞர்களும் குறித்த வியாபாரம் ஹராம் என்ற நிலைப்பாட்டில் உடன்பட்டிருப்பதும் இங்கு ஆழ்ந்து கவனிக்கத்தக்கது.

இத்தகைய சட்டப் பின்புலத்தில் நின்று Credit Card பயன்பாட்டை நோக்குவது அவசியப்படுகிறது. எனவே Credit Card வைத்திருப்பவர் பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளைப் பெற்றுக்கொள்ளும் போது அங்கு வியாபார செயற்பாடு உரிய முறையில் நடைபெறுகிறது. எனினும் வட்டி நிபந்தனை இடப்பட்ட கடனைப் பயன்படுத்தி கொள்வனவு செய்வது இங்குள்ள சிக்கலாகும். அது, குறித்த வியாபாரத்தை முழுமையாக செல்லுபடியற்றதாகக் குமா என்பதே இங்குள்ள விவகாரமாகும். உரிய காலப் பகுதிக்குள் பெற்ற கடனை திருப்பிச் செலுத்தாவிடின் வங்கிக்கு வட்டியையும் சேர்த்துச் செலுத்துவதாக உடன்பட்டிருப்பதால், அதனைக் கொண்டு மேற்கொள்ளப்படும் சகல கொடுக்கல் வாங்கல்களும் சட்டபூர்வமற்றதாகவே கருதப்படும். எனவே Credit Card எக்காரணம் கொண்டும் பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்வதற்கு பயன்படுத்த முடியாது என்பதே Credit Card பாவனையை மறுப்பவர்களது வாதமாகும்.<sup>13</sup>

மறுபக்கத்தில், மிகவும் அத்தியாவசியத் தேவைகளுக்காக Credit Card பயன்படுத்தி விட்டு வரையறுக்கப்பட்ட தினத்துக்குள் திருப்பிச் செலுத்தி விடுவதன் மூலம் (அக்த் பாஸித்) பிழையான ஒப்பந்தத்தை சரிசெய்து அனுமதிக்கப்பட்டதாக ஆக்கிக்கொள்ள முடியும் என்பது, நவீன காலத்தில் Credit Card பாவனையை நிபந்தனைகளோடு அனுமதிப்போரது வாதமாகும். இதற்கு ஹனபி சட்ட மரபில் ‘தஸ்ஹீஹ் அக்தில் பாஸித்’ “பிழையான ஒப்பந்தங்களை சரி செய்து கொள்ளுதல்” என்று அழைக்கப்படுகிறது. வட்டிக்கு இணங்கி கடன்பெற்று வட்டியை அறவிட முன்பு குறித்த கடனை திருப்பிச் செலுத்துவதன் மூலம் குறித்த கடன் கொடுக்கல் வாங்கல் வட்டியாக அமைய மாட்டாது என்றதொரு நிலைப்பாடு இங்கு பெறப்படுகிறது.<sup>14</sup>

இத்தகையதொரு சட்டப் பின்னணி நவீன காலத்தில் இறுக்கமான வரையறைகளோடு தவிர்க்க முடியாத தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்து கொள்வதற்காக Credit Card பயன்படுத்த முடியும் என்ற நிலைப்பாடு பெறப்பட பிரதான ஏதுவாகியது. எனினும் கலாநிதி அலி குர்ரா தாநி போன்றோர் இத்தகைய சிக்கலான கொடுக்கல் வாங்கலைத் தவிர்ந்து கொள்வதே சிறந்தது என்று அறிவுரை பகர்ந்துள்ளார்.<sup>15</sup>

### Credit Card பொருளியல் பயன்பாடு

Credit Card பொருளியல் பயன்பாடு குறித்த பார்வைத் தெளிவு இந்த விவகாரம் பற்றிய நிலைப்பாட்டைப் பெறுவதற்கு மேலும் உறுதுணையாக அமைகிறது. பாரம்பரிய வங்கிகள் கடன்களை ஊக்குவித்து, கடனட்டைகளைப் பரவலாக விநியோகித்து, வட்டிச்

<sup>13</sup> (அரபாத், 2007, பக்:77)

<sup>14</sup> ஸர்ஹஸி, 1989, பக்:15)

<sup>15</sup> (தாஃ,2018)

சுற்றோட்டத்தை பெருக்குவதில் முனைப்போடு செயற்பட்டு வருகின்றன. பணப்புழக்கம் மக்களுக்கு மத்தியில் குறைந்த நிலையிலும் தொடர்ந்தும் விற்பனையைக் கூட்டி, அளவு மீறிய நுகர்வை ஏற்படுத்தி கையில் பணமில்லாமல் கடன் காசுக்கு வாழும் மக்கள் கூட்டமொன்று Credit Card போன்ற இலத்திரனியல் கடனட்டைகளின் மூலமாக தோற்றுவிக்கப்பட்டுள்ளது. வெளித் தோற்றத்தில் கடன்களை வழங்கி தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்கு வங்கிகளால் வழங்கப்படும் பாரிய சேவைகள் போன்று இது சித்தரிக்கப்பட்டாலும், யதார்த்தத்தில், இல்லாத தேவைகளை உருவாக்கி, இருக்கும் தேவைகளைக் கூட்டி, காசு பணமில்லாது பகட்டோடு கூடிய போலி, ஆடம்பர வாழ்வுக்கு இது வழிவகுத்துள்ளது என்பதுதான் உண்மை. இதை Credit Card வைத்திருப்பவர்கள் பலரது வாழ்க்கையில் நிலவும் அநாவசியத் தேவைகள், மேலதிக நுகர்வு, ஆடம்பரம், ஊதாரித்தனம் என்பவற்றின் மூலம் கண்டு கொள்ளலாம். எனவே இத்தகைய போலியான நுகர்வுக் கலாசாரம் இஸ்லாம் போதிக்கின்ற நுகர்வு வழிமுறைகளை விட்டும் வெகுதூரம் சென்றுள்ளது என்பது கவனத்திற் கொள்ளப்பட வேண்டியதாகும்.

Credit Card பொதுமைப்படுத்தப்பட்டு இன்று பலராலும் பயன்படுத்தப்படுவது வெளிப்படை. Credit Card தவிர்த்து தரமான வியாபாரம் மேற்கொள்வது சாத்தியமற்றது எனக் கருதப்படும் அளவுக்கு அது முக்கியத்துவம் பெற்றுள்ளது. வியாபார ஸ்தலங்களைப் பொறுத்த வரையில் Credit Cardக்கு பொருட்களை விற்பனை செய்யும்போது வாடிக்கையாளரின் எண்ணிக்கையை அதிகரிக்கச் செய்ய முடியும் என்ற நிலை தோன்றியுள்ளது. எனவே Credit Cardபாவனை பொருள் விற்பனையை கூட்டியுள்ளது. இதன் விளைவாக பணச் சுழற்சி (Turn over) அதிகரித்துள்ளது. பணச் சுழற்சி அதிகரிப்பின் மூலம் வியாபார நிறுவனங்களுக்கு இறுதியில் கிடைக்கும் இலாபம் அதிகரிக்கிறது. எனவே வங்கி எதிர்பார்க்கின்ற 3% வீதத்தை (Commission) கமிஷாக குறித்த வியாபார ஸ்தலம் வங்கிக்கு வழங்குவதால், குறித்த வியாபார நிலையத்திற்கு எந்த இழப்பும் ஏற்படப் போவதில்லை. கமிஷ் என்ற முறைக்கூடாகவும் வங்கியின் இறுதி இலக்காகிய நிச்சயித்த இலாபத்தை - வட்டியை பெற்றுக் கொள்வதே இடம்பெறுகிறது. எனவே, மொத்தத்தில் வங்கி இலத்திரனியல் கடன் அட்டைகளை விநியோகித்து அதிகம் வட்டியை ஈட்டிக் கொள்கிறது என்பதே உண்மை.<sup>16</sup>

### முடிவுரையும் பரிந்துரையும்

Credit Card பயன்படுத்தி கடனாகப் பணத்தைப் பெறுவது எவ்வகையிலும் அனுமதிக்கத்தக்கதல்ல.

வட்டிச் செயற்பாட்டிற்குத் துணையாக அமைதல் என்ற வகையிலும், இஸ்லாம் வன்மையாகக் கண்டித்த வட்டி ஒரு நிபந்தனையாக இருப்பதனாலும், பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்வதற்காக Credit Card பயன்படுத்துவதும் தவிர்க்கப்பட வேண்டியதாகும்.

<sup>16</sup> (அபூஸைத், தி.இ, பக்:22)

பிழையான, அநாவசிய நுகர்வுக் கலாசாரத்துக்கு வழிவகுக்கும் என்ற வகையில் Credit Card தவிர்க்கப்பட வேண்டியதாகும்.

தற்கால சூழ்நிலையில் மிகவும் தவிர்க்க முடியாத தேவைகளுக்காக உரிய காலப் பிரிவு (Grace Period)க்குள் வட்டி அறவிடப்பட முன்னர் பெற்ற கடனைத் திருப்பிச் செலுத்துதல் என்ற நிபந்தனை அடிப்படையில் Credit Card பாவனை இறுக்கமான வரையறைகளோடு தனிநபர்களைப் பொறுத்து அனுமதிக்கப்படலாம். இந்த நிலைப்பாடு பொதுவான அங்கீகாரத்தைக் காட்டும் பச்சை விளக்கல்ல. மாறாக, இது மிகவும் அவதானமாக செயற்படவேண்டிய விதிவிலக்கானதொரு நிலையாகும்.

மிகவும் அத்தியாவசியத் தேவைக்கன்றி அனைத்து வகைத் தேவைகளையும் பூர்த்தி செய்ய Credit Card பயன்படுத்துவது முற்றாகத் தவிர்க்கப்படல் வேண்டும்.

பாரம்பரிய வங்கிகள் வழங்கும் இந்த Credit Card இற்கு மாற்றீடாக தற்காலத்தில் சர்வதேச மட்டத்தில் இஸ்லாமிய வங்கிகள் வட்டியில்லா Credit Card முறையை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளன. எனவே, இத்தகைய மாற்றீடுகளை நோக்கி சிந்திப்பது இன்றைய சூழலில் மிகவும் ஆரோக்கியமானதாகும்.

Credit Card பாவனையாளர்கள் சிலருடன் நேர்காணல்களை மேற்கொண்டு Credit Card பாவனையின் தற்போதைய நிலை குறித்து கள ஆய்வை மேற்கொள்ளல்

### **உசாத்துணை**

ஸ.தரி, அலாஉத் தீன். (2008). அல்ஹித்மாத் அல் மஸ்ரிபிய்யா வமவ்கிபுஷ் ஷரீஆ இஸ்லாமிய்யா மின்ஹா. (2ஆம் பதிப்பு). தாருல் கலம் அத்தய்யிப், திமிஷ்க்.

ஸீஸீ, ஸலாஹத் தீன் ஹஸன்.(2003). கழாயா மஸ்ரிபிய்யா முஆஸிரா: அல்இ.திமான் மஸ்ரிபீ அள்ளாமினாத் மஸ்ரிபிய்யா, அல் இ.திமாதாத் அல் முஸ்தனித்திய்யா. தாருல் பிகர் அல்அராபி, எகிப்து.

தாகீ, அலி முஹிய்யுத் தீன் அல்கர்ரா. (2010). புஹூஸ் பீ பிக்ஹில் புனூக் அல்இஸ்லாமிய்யா திராஸா பிக்ஹிய்யா அல் இக்திஸாதிய்யா (பாகம்:06). (1ஆம் பதிப்பு). தாருல் பஷாஇர் அல்இஸ்லாமிய்யா.

ஸர்ஹஸி, ஷம்ஸுத் தீன். (1989). அல்மப்ஸுத் (பாகம்:13). தாருல் ம.ரிபா, பைருத்.

கர்ளாவி, யூஸுப். (2005). பதாவா முஆஸிரா. மக்தபா வஹ்பா.

அல்உபைதி, இப்ராஹீம். (2015). அல் மஸ்ரிபிய்யதுல் இஸ்லாமிய்யா மபாஹீமுஹா வஹஸாஹிஸுஹா வதத்பீகாதுஹா. (1ஆம் பதிப்பு). தாஇரதுஷ் ஁ஹன் அல்இஸ்லாமிய்யா, டுபாய்.

ஷாஷு, இப்ராஹீம் முஹம்மத்.(2011). பிதாகதுல் இஃதிமான் ஹக்ஃதுஹா வதக்யீபுஹா அஷ்ஷராஃ, மஜல்லது ஜாமிஆ திமிஷ்க் லில் உலூமில் இக்திஸாதிய்யா வல் காநூனிய்யா (பாகம்: 27). வெளியீட்டு இல: 3

முஹம்மத், ஸஅத் அப்த்.(2013). பிதாகாதுல் இஃதிமானி அல்மஸ்ரிபீய்யா மின் மன்மூர் இஸ்லாமி, மஜல்லது குல்லீயத் பக்தாத் லில் உலூமில் இக்திஸாதிய்யா அல்ஜாமிஆ, வெளியீட்டு இல: 34

அல்பஃலி, அப்துல் ஹமீத் மஹ்முத.(தி.இ). பிதாகாதுல் இஃதிமானி அல்மஸ்ரிபீய்யா தஸ்வீர் பன்ன் வத் தக்ரீஜ் பிக்ஹீ திராஸா தஹ்லீய்யா முகாரனா.

அரபாத், பத்ஹீ ஷவ்கத் முஸ்தபா.(2007). பிதாகாதுல் இஃதிமானி அல்பன்கிய்யா பில் பிக்ஹில் இஸ்லாமி.

ஜமால், அவ்ஜானீ. (2016). நிழாம் அல்கானூனி லிபிதாகதில் இஃதிமான்.

அபுஸைத், பக்ர் பின் அப்துல்லாஹ்.(தி.இ). அல்பிதாகா இஃதிமானிய்யா.

மஃரூப், மவ்னிய்யா.(2015). ஜராஇம் பிதாகாதில் இஃதிமான் இலக்த்ரூனிய்யா.

ஜுரைபா, முஹம்மத் பின் அப்துல் அஸீஸ். (தி.இ). பிதாகதுல் இஃதிமான் பைனல் வாகிஇ அல்மஸ்ரிபிய் வல்ஹக்முஷ் ஷராஃ.

தாகீ, அலி முஹிய்யுத் தீன் அல்கர்ரா,[அல்ஜஸ்ரா முபாஷிர்],(2018), பிக்ஹல் மால் மா ஁ஹக்ம் ஷராஃ பீ இஸ்திக்தாமி அல்பிதாகாத் அல்மஸ்ரிபிய்யா? [வீடியோ].யூடியூப்.  
.https://youtu.be/rN8pq9ovWxA